

EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

15 december 2022

Senaste nytt om regelverk och annat från EU och internationella organisationer rörande finanssektorn. Mejlet kommer varannan torsdag.

Brott

EU-rådet: Publicerar sina synpunkter på AML-paketet

Rådet har publicerat sin position när det gäller EU-kommissionens förslag till nytt europeiskt penningtvättsregelverk, AML-paketet. EU-parlamentet förväntas anta sin position nu kring årsskiftet och därefter inleds trepartsförhandlingar.

[Anti-money laundering: Council agrees its position on a strengthened rulebook](#)

EBA: Ser över vägledning om de-risking

EBA har publicerat en konsultation om nya riktlinjer för effektiv hantering av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism när finansiella tjänster tillhandahålls. Riktlinjerna syftar till att säkerställa att kunder, särskilt de mest sårbara, inte nekas tillgång till finansiella tjänster utan giltig anledning (de-risking).

[EBA consults on new Guidelines to tackle de-risking | European Banking Authority](#)

FATF: Anordnade webinarium om penningtvätt i fastighetssektorn

Webbinariet den 14 december tog upp hur brottslingar tvättar brottsvinster genom fastighetssektorn och vad myndigheter och den privata sektorn kan göra för att upptäcka och störa dessa finansiella flöden.

[Documents - Financial Action Task Force](#)

FATF: Rapport om penningtvätt av brottsvinster från handel med syntetiska opioider

I en rapport tittar FATF på hur intäkterna tvättas från handel med syntetiska opioider. Organiserade brottsgrupper använder en rad metoder, inklusive bulksmuggling av kontanter, kontantkurirer, handelsbaserad penningtvätt och virtuella tillgångar (krypto) samt skalföretag och tjänster från professionella penningtvättare.

[Documents - Financial Action Task Force](#)

Fonder

ESMA: Supervisory briefing till tillsynsmyndigheter om gränsöverskridande distribution

ESMA har publicerat en introduktion riktad till de nationella tillsynsmyndigheterna för att hjälpa dem i tillsynsarbetet avseende värdepappersföretags gränsöverskridande verksamhet till icke-professionella kunder i enlighet med MiFID II-regelverket.

[esma35-36-2780_mifid_ii_supervisory_briefing.pdf](#)

Hållbarhet

EBA: Färdplan för en hållbar finansmarknad

EBA har publicerat sin färdplan som beskriver mål och tidsplan för myndighetens arbete på området hållbar finans de närmaste tre åren.

[The EBA publishes its roadmap on sustainable finance](#)

Baselkommittén: Förtydligar hur klimatrisker kan fångas upp i Baselregelverket

Baselkommitténs förtydliganden är avsedda att främja en konsekvent tolkning globalt av befintliga standarder inom pelare 1, med tanke på de klimatrelaterade riskernas unika egenskaper. Bankerna bör överväga hur de ska införliva klimatrelaterade finansiella risker i sin tolkning och tillämpning av det befintliga Baselregelverket, samt kontinuerligt utveckla sin kapacitet och expertis när det gäller klimatrelaterade finansiella risker.

[Basel Committee clarifies how climate-related financial risks may be captured in the existing Basel Framework](#)

Kapitaltäckning

Bank of England: Förslag till genomförande av Basel III

Bank of England lämnar i en konsultation förslag till hur Basel III-reglerna ska införas brittisk lagstiftning. Det föreslås att reglerna i enlighet med Basel-överenskommelsen ska börja fasa in 2025.

[CP16/22 – Implementation of the Basel 3.1 standards | Bank of England](#)

Konsument

Europeiska unionens råd: Preliminär överenskommelse om konsumentkreditdirektivet

Rådet och Europaparlamentet har nått en preliminär överenskommelse om direktivet om konsumentkrediter. Avsikten är att modernisera och stärka skyddet på EU-nivå för konsumenter som ansöker om kredit, till exempel genom att garantera att information om krediter presenteras på ett tydligt och begripligt sätt och att den är anpassad till digitala enheter.

[Rådet och Europaparlamentet enas om att förbättra skyddet för konsumenter som ansöker om kredit](#)

Värdepappersmarknad

ESMA: Peer review-rapport om omlokalisering efter Brexit

Esma har publicerat en rapport från sin peer review rörande nationella tillsynsmyndigheters hantering av värdepappersföretag som omlokaliserat från Storbritannien till EU med anledning av Brexit. Om två år planerar ESMA att göra en uppföljande bedömning.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-its-assessment-brexit-relocation-processes>

EU-kommissionen: Lagförslag Listing Act

Kommissionen har publicerat lagförslag kopplade till åtgärds punkt 2 i Kapitalmarknadsunionen (CMU) som bland annat syftar till att skapa attraktivare kapitalmarknader för företag inom EU. Lagförslagen innebär ändringar i marknadsmissbruksförordningen, prospektförordningen och MiFID II.

https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13238-Rattsakt-om-borsnotering-attraktivare-kapitalmarknader-for-foretagen-i-EU-och-enklare-tillgang-till-kapital-for-sma-och-medelstora-foretag_sv

EU-kommissionen: Lagförslag Clearing

Kommissionen har publicerat lagförslag med koppling till Kapitalmarknadsunionen (CMU) som bland annat syftar till att öka clearing av värdepapper inom EU. Lagförslagen innebär ändringar i till exempel EMIR och CRR.

https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13378-Derivatclearing-oversyn-av-forordningen-om-Europas-marknadsinfrastrukturer_sv

Övrigt

EU-kommissionen: Förslag till direktiv om att harmonisera delar av insolvensrätten

EU-kommissionen har publicerat ett förslag till direktiv om att harmonisera delar av insolvensrätten. Förslaget är en del i handlingsplanen för kapitalmarknadsunionen (CMU).

[EUR-Lex - 52022PC0702 - EN - EUR-Lex](#) (europa.eu)

EBA: Råd till EU-kommissionen om översynen av regelverket om värdepapperisering

EBA, ESMA och EIOPA har publicerat ett gemensamt råd till EU-kommissionen om översynen av regelverket om värdepapperisering.

[ESAs publish joint advice to the EU Commission on the review of the securitisation prudential framework](#)

ESRB: Se webbsändning av den årliga konferensen om finansiell stabilitet

På ESRB:s sjätte årliga konferens den 8 december diskuteras politiska utmaningar i den nuvarande makroekonomiska miljön och hur tekniska innovationer påverkar systemrisk. Konferensen spelas in och kommer att finnas tillgänglig i efterhand på ESRB:s webbplats.

[2022 Sixth ESRB Annual conference](#)